

证券代码：000848

证券简称：承德露露

公告编号：2023-032

承德露露股份公司

关于万向财务有限公司的风险评估报告

本公司及监事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

按照《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第7号——交易与关联交易》的要求，公司通过查验万向财务有限公司（以下简称“财务公司”）《金融许可证》《营业执照》等证件资料，取得并审阅资产负债表、利润表等财务报表，对财务公司与财务报表相关的资金、信贷、投资、稽核、信息管理等风险管理体系的制定及实施情况进行了评估，具体情况报告如下：

一、财务公司基本情况

财务公司系经中国人民银行银复(2002)205号文批准，由万向集团公司内成员企业共同出资组建的非银行金融机构。现持有编码为L0045H233010001的金融许可证和统一社会信用代码为91330000742903006P的营业执照。现有注册资本185,000万元，其中：万向集团公司出资122,254.17万元，占66.08%；万向钱潮股份公司出资32,991.67万元，占17.83%；万向三农集团有限公司出资17,729.16万元，占9.59%；德农种业股份公司出资12,025万元，占6.50%。公司法定代表人：刘弈琳；经营范围：可以经营下列部分或者全部本外币业务：吸收成员单位存款；办理成员单位贷款；办理成员单位票据贴现；办理成员单位资金结算与收付；提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；从事同业拆借；办

理成员单位票据承兑；办理成员单位产品买方信贷和消费信贷；从事固定收益类有价证券投资；法律法规规定或银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

财务公司设股东会、监事会、董事会。董事会下设风险管理委员会、审计委员会和稽核部。公司层面设立授信与信贷审查委员会、信息科技管理委员会和投资决策委员会，并设资源财务部、办公室、内控合规部、营业部、数字智能部、服务统筹部、金融市场部。

（二）风险评估过程

财务公司制定了《风险管理纲要》，并成立了内控合规部负责牵头履行公司全面风险管理日常工作。财务公司各层管理人员负责风险管理制度的执行，并对执行结果负责。财务公司按照风险管理的基本原则和要求制定部门职责和岗位职务说明书，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化。

（三）控制活动

1、信贷业务管理

财务公司制定了《流动资金贷款管理办法》《固定资产贷款管理办法》《商业汇票承兑、贴现业务管理办法》《对外担保业务管理办法》等制度，规范公司各类信贷业务操作流程。

财务公司办理信贷业务，实行贷前调查、贷时调查和贷后检查，并实行审贷分离、分级审批。

2、资金计划业务管理

财务公司制定了《定期存款管理办法》《同业拆借业务管理办法》和《资金管理办法》等制度，规范公司各项资金管理。

财务公司资金管理的基本原则是：集中管理、计划指导、分块经营、比例调控。

3、投资业务管理

公司制定了《持有基金产品业务实施细则》等制度，规范公司各项投资行为。

4、稽核审计管理

财务公司制定了《稽核工作管理办法》和《稽核操作规程》，规范稽核工作。

稽核部的主要职责是：根据国家有关经济金融法律法规、方针政策、监管部门规章、公司的发展规划和年度经营计划，制定并实施稽核工作计划；督促有关部门建立和健全有关内部控制制度，不断完善各项内部控制制度，对内部控制制度在实施过程中出现的违章、违规、违纪行为予以制止和纠正；按照公司制度，负责业务的常规稽核和专项稽核；按照监管要求开展各类专项检查，完成报告及报表，并按时上报。

5、信息系统管理

财务公司制定了《计算机信息系统管理制度》和《N9、新网银业务系统用户授权管理办法》，规范各部门员工业务操作流程，明确业务系统计算机操作权限。

（四）内部控制总体评价

财务公司内部控制制度总体设计和运行上是有效的。控制环境健全完整，各项控制活动执行有效，不存在重大缺陷和重要缺陷，不存在违反《企业集团财务公司管理办法》等规定情形，内部审计和稽核制度完善。在信贷业务方面建立、完善了信贷业务风险控制程序；在资金管理和投资管理方面，建立了较好的控制资金流转和投资风险的程序，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一) 经营情况

截至2023年6月30日,财务公司资产总额为2,233,015.72万元,所有者权益为270,193.13万元。2023年度1-6月营业收入11,698.90万元,净利润9,578.09万元。

(二) 管理情况

财务公司自成立以来,一直坚持稳健经营的原则,严格按照《中华人民共和国公司法》、企业会计准则、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为,加强内部管理。

(三) 监管指标

截至2023年6月30日,财务公司的各项监管指标均符合规定要求:

序号	业务指标	规定值	2023年6月30日
1	资本充足率	$\geq 10.5\%$	14.91%
2	流动性比例	$\geq 25\%$	61.09%
3	贷款比例	$\leq 80\%$	77.17%
4	集团外负债总敞口/资本净额	$\leq 100\%$	0.34%
5	承兑余额/资产总额	$\leq 15\%$	7.91%
6	票据承兑业务余额/存放同业余额	$\leq 300\%$	34.58%
7	(票据承兑+转贴现)/资本净额	$\leq 100\%$	65.30%
8	票据承兑保证金/存款总额	$\leq 10\%$	1.51%
9	投资比例	$\leq 70\%$	10.23%
10	固定资产比例	$\leq 20\%$	0.20%

四、本公司在财务公司的存贷款情况

截止2023年6月30日,本公司在财务公司存款余额为267,545.52万元,本公司在财务公司贷款余额为0万元。本公司在财务公司的存款安全性和流动性良好,未发生存放在财务公司存款到期无法支取、因财务公司现金头寸不足而延迟付款的情况。

五、持续风险评估措施

为有效防范、及时控制和化解公司及下属子公司在财务公司存款的风险，公司制订了《关于在万向财务有限公司存款的风险应急处置预案》以及《关于与万向财务有限公司关联交易的风险控制制度》，以维护公司及下属子公司存款资金安全，保证资金的流动性、盈利性。公司定期取得并审阅财务公司的财务报表及经符合《证券法》规定的会计师事务所审计的年报，评估财务公司的业务与财务风险，同时，每半年对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估，出具风险持续评估报告。

六、风险评估意见

基于以上分析与判断，公司认为：

- （一）财务公司具有合法有效的《金融许可证》和《营业执照》；
- （二）未发现财务公司存在违反《企业集团财务公司管理办法》等文件规定的情况，资产负债比例等监管指标符合该办法的要求。
- （三）财务公司建立了较为完整合理的内部控制制度，未发现财务公司风险控制体系存在重大缺陷。本公司与财务公司之间发生的关联存款等金融业务目前风险可控。

承德露露股份公司

董 事 会

二〇二三年八月二十二日